

## KÉSZPÉNZFIZETÉSI KORLÁT, KÉSZPÉNZFIZETÉS BEJELENTÉSE

### KÉRDÉS

Feladás dátuma: 2013.01.29.

Tárgy: Adózás rendje

E-iktatószám: e-229955

Tisztelt Cím!

Az Art. 38.§ (2) bekezdése értelmében a pénzforgalmi számla nyitásra kötelezett adózók: a belföldi jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok és az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemélyek - ideértve az egyéni vállalkozót is - (továbbiakban együtt: pénzforgalmi számla nyitásra kötelezett adózó).

Az Art. 38.§ (3a) bekezdése alapján 2013.01.01-től a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett adózó adóköteles tevékenysége keretében bizonyos feltételekkel 1,5 millió Ft összegre korlátozta a készpénzfizetést.

Kérdésem ehhez kapcsolódik:

- Ha más jogszabály, törvény írja elő a pénzforgalmi számla nyitását pld. EVA törvény, civiltörvény stb.. akkor a részükre történő kifizetésekre vonatkozik-e a fenti készpénzfizetési korlát?
- A különleges jogállásúnak minősülő kompenzációs felárra jogosult adózók áfa fizetésre nem kötelezettek. A részükre történő kifizetésekre vonatkozik-e a fenti készpénzfizetési korlát?

Az Art. 17.§ (9) bekezdése írja elő a készpénzforgalom bejelentését. A törvény a termékértékesítés, szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó készpénzes ügyletekre vonatkozik. Nem egyértelmű, hogy ha két gazdasági társaság között kölcsönnyújtás történik 2 millió Ft feletti összegben készpénzben, akkor van-e jelentési kötelezettség.

A szakirodalomban eltérő iránymutatás jelent meg ezzel kapcsolatban: "*Pénzkölcsön esetén az adósnak kell bejelentenie a kölcsönbe kapott pénzüsszeget, kivéve, ha az adós nem vállalkozási tevékenységet végző magánszemély. A kölcsön kamata tulajdonképpen a kölcsön, a pénzhasználat ellenértéke - erre is, és a kölcsön visszafizetésére is kiterjed az adatbejelentési kötelezettség*" (Adófórum).

Ugyanez a kérdésem, ha a KFT visszavásárolja a saját üzletrészét gazdasági társaságtól - ebben az esetben, ha 2 millió Ft felett fizet ki a pénztárból - vonatkozik-e rá a bejelentési kötelezettség?

Iránymutatásukat köszönve:

Baranyai Magdolna

{6F1AE2-B2063-1142973-G25F23JL-ME4D2B-GHYMNS}

### VÁLASZ

Ikt.szám.: e-229955

2013.02.27.

Tisztelt Ügyfelünk!

Hivatalunkhoz címzett e-mailben feltett kérdésére az alábbi választ adjuk:

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (továbbiakban: Art.) 38. § (2) bekezdés értelmében a belföldi jogi személynek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságnak és az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemélynek - ideértve az egyéni vállalkozót is - (a továbbiakban együtt: pénzforgalmi számla nyitására kötelezett adózó) legalább egy belföldi pénzforgalmi számlával kell rendelkeznie.

Az Art. 38. § (2) bekezdése minden belföldi jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság (pl. betéti társaság, kft, erdőbirtokossági társulat stb.) számára előírja a pénzforgalmi számlanyitási kötelezettséget, így attól függetlenül, hogy más jogszabály is meghatároz ilyen kötelezettséget számukra, nekik alkalmazniuk kell az Art. 38. § (3a)-(3b) bekezdések rendelkezéseit.

Összefoglalva, a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezettek körét az Art. 38. § (2) bekezdése határozza meg, az Art. 38. § (3a)-(3b) bekezdéseiben előírt kötelezettségek pedig az Art. szabályai szerint számla nyitásra kötelezett adózókra vonatkoznak.

Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (a továbbiakban Áfa tv.) jogszabályi előírásai alapján a mezőgazdasági tevékenységet folytató kompenzációs felár megtérítésére jogosult adóalany esetében - amennyiben áfa fizetésre más módon sem kötelezett - nem kell az Art. 38. § (3a) bekezdését alkalmazni.

Az Art. 17. § (9) bekezdése szerint, a készpénzfizetés napjától számított 15 napon belül az állami adóhatósághoz a vevőnek, a szolgáltatás igénybe vevőjének - a vállalkozási tevékenységet nem folytató magánszemélyek kivételével - be kell jelentenie

- a) a kapcsolt vállalkozások között létrejött, egymillió forintot meghaladó értékben teljesített készpénzszolgáltatást,
- b) egyéb esetben a kétmillió forintot meghaladó értékben teljesített készpénzszolgáltatást.

A termék értékesítése (vásárlása), és a szolgáltatás nyújtása az általános Áfa tv. által meghatározott fogalmak, az Art. 17. § (9) bekezdésének alkalmazása szempontjából a készpénzben teljesített ellenszolgáltatásnak van jelentősége, és nem annak, hogy az ügylet tárgya termék, vagy szolgáltatás.

Az üzletrész ellenértékének készpénzben történő kifizetése, - mivel az visszterhes ügylet során kerül kifizetésre, és az összeget megszerző fél adóköteles bevételének minősülhet - bejelentési kötelezettséget von maga után, feltéve, hogy a készpénzfizetés összege meghaladja a törvényben meghatározott értékhatárt, és a készpénzt kifizető nem minősül vállalkozási tevékenységet nem folytató magánszemélynek.

A kölcsön visszafizetése esetében azonban hiányzik az ügyleti ellenérték, a társaság részéről egy fennálló tartozás rendezésére kerül sor. Amennyiben azonban a kölcsön után a kölcsönvevő társaság kamatot is fizet, a kamatösszegre már alkalmazni kell a bejelentési kötelezettséget, ha a törvényben meghatározott egyéb feltételek is fennállnak.

Kérjük a fenti tájékoztatásunk szíves elfogadását!

Tájékoztatjuk, hogy az előzőekben részletezettek az elektronikus levelében foglaltakon alapuló szakmai véleménynek minősülnek, kötelező jogi erővel nem bírnak.

Tisztelettel:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Közép-dunántúli Regionális Adó Főigazgatósága Jogi, Tájékoztatási és Törvényességi Főosztály Tájékoztatási és Koordinációs Osztály